

التمويل الاسلامي

على الأصول

دليل المنتجات المصرفية للأفراد

8/2/2016

﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ

إِلَّا أَن تَكُونَ تِجَارَةً عَن تَرَاضٍ مِّنكُمْ﴾

[سورة النساء الآية:29]

مقدمة

إدارة أموالك على الأصول

الحسابات المصرفية (الأوعية الادخارية والاستثمارية)

المنتجات والصيغ التمويلية

الخدمات والرسوم المصرفية

معا ننجح

الجهاز الشرعي للمصرف

تقوم **المبـادئ الأخلاقيـة** التـي يرتكز عليها التمويـل الإسـلامي بتقريـب البنوك من عملائها بشكل أكثر من ذي قبـل، فضـلاً عـن أنـه يجعل هذه البنـوك تتحلـى بـالروح الحقيقيـة المفتـرض وجودهـا فـي كل مؤسسـة تقدم خدمات مالية.

مجلة الفاتيكان الرسمية ـ أوسيرفاتور رومانو

❖ لماذا المصارف الإسلامية؟



جاءت المصارف الإسلامية لتقدم المنتجات المالية والخدمات المصرفية بهدف تحقيق المنافع المشتركة بينها وبين عملائها بجانب دورها في المسئولية الاجتماعية ودعم الاقتصاد الوطني. فكما لا يتحقق أي نجاح دون إجتهاد، فلا تنمو أي أصول مالية حقيقية دون مسئولية رشيدة وعمل دؤوب.

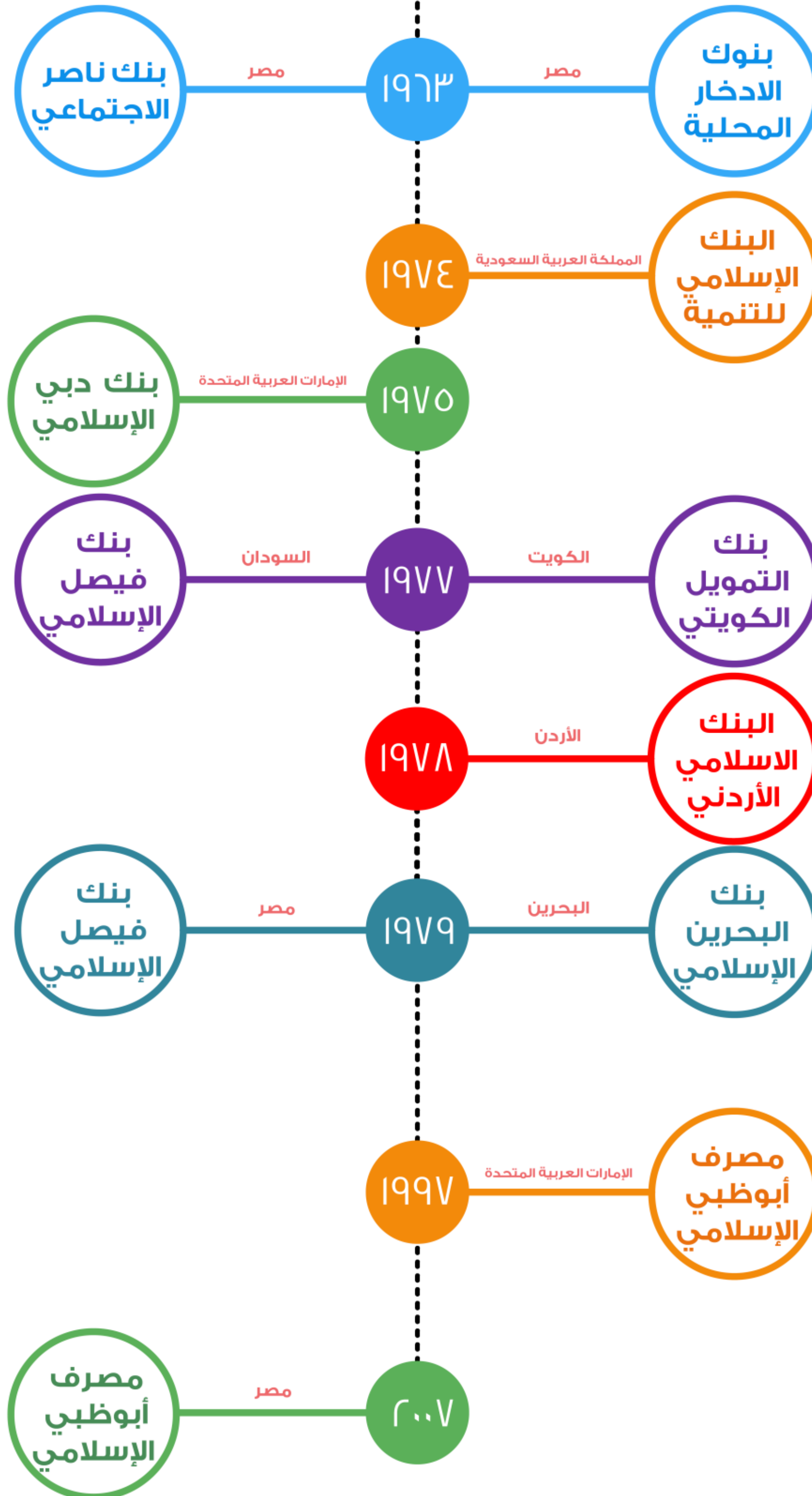
وما يميز المصارف الاسلامية هو اعتمادها الجانب الأخلاقي في المعاملات المصرفية "Ethical Banking" من حيث تركيزها على التوازن بين أولوية تلبية حاجات العملاء بمصداقية وبين تحقيق النمو وزيادة القيمة المضافة في أرباح للمساهمين.

لماذا تختار مصرف أبو ظبي الإسلامي ؟

إننا في مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر نعمل جاهدين وفق نموذج عملنا المستند إلى قيمنا الأساسية الملتزمة بالشفافية والسهولة في تقديم الحلول المالية المتنوعة والخدمات المصرفية، مع الالتزام بمراعاة مخاطر الأعمال وتحقيق أعلى درجات الأمان لعملائنا، وذلك في إطار ثقافة مؤسسية تأخذ في عين الإعتبار مصلحة عملائنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

وتعزيزاً للتواصل مع عملائنا، فيسرنا تقديم منتجاتنا وخدماتنا المصرفية من خلال هذا الكتيب التعريفي، حيث عززت تلك المنتجات من مكانة المصرف في السوق المحلي عبر حصوله على العديد من جوائز التميز كأفضل مصرف إسلامي على مستوى شمال أفريقيا خلال السنوات الماضية.

تاريخ البنوك الإسلامية



 بماذا تختلف المصارف الإسلامية عن التقليدية؟

وجه المقارنة	المصارف التقليدية	المصارف الإسلامية
النشأة	حلت محل العمل الفردي في حفظ الأموال، أو نقلها وتحويلها ، عبر القيام بأنشطة الإقراض والإقتراض.	تقديم حلول تمويلية وخدمات مصرفية تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
أسس التعامل مع النقود	سلعة يتم الإتجار بها، بحيث يتولد النقد من النقد، ويتحقق الكسب المضمون بين فرق الفائدة الدائنة والمدينة الناتجة عن الإقراض والاقتراض.	وسيلة ومقياس للقيم والتبادل التجاري للسلع و تقديم الخدمات، فالأموال وجدت للإتجار بها لا فيها، فلا تتعامل بالفائدة لا أخذاً ولا إعطاءً.
الودائع	تستقبل أموال المودعين بصيغة القرض بفائدة أو بدون فائدة حسب نوع الحساب.	تستقبل أموال المودعين بصيغ القرض الحسن في الحساب الجاري، أو المضاربة في حساب التوفير، أو الوكالة بالإستثمار في الصكوك.
العائد على الودائع	مضمون و محدد مسبقاً في الغالب.	غير محدد مسبقاً، ويتحدد لاحقاً طبقا للأرباح المحققة من الإستثمارات، ولكن تذكر نسبة الربح المتوقع استرشاداً بالربح المحقق في العمليات الإستثمارية والتمويلية السابقة.
ضابط توظيف الأموال	التقيد بالقوانين المصرفية واللوائح الحكومية.	الإلتزام بالضوابط الشرعية والأخلاقية في جميع المعاملات، مع التقيد بالقوانين المصرفية واللوائح الحكومية والرقابية.
وسائل استثمار الأموال	منح قروض طويلة أو متوسطة أو قصيرة الأجل مقابل ضمانات لاسترداد أصل القرض و الفوائد.	منتجات وصيغ تمويلية تتنوع طبقاً لاحتياجات العميل مثل البيع بالمرابحة والإجارة والمشاركة والمضاربة والوكالة بالاستثمار.
تحمل المخاطر	لا تتحمل مخاطر الإقراض في العمليات المصرفية.	تتفاوت درجة تحمل المخاطر المرتبطة بالعمليات التمويلية وفقاً لنوع المنتج وطبيعته و الصيغة التمويلية.



هل تعلم أن للنقود ثلاث وظائف

1-أنها وسيط للتبادل

2-أنها وحدة لقياس الأثمان

3-أنها مخزن للقيمة

إدارة أموالك على الأصول

الحسابات المصرفية والأوعية الإدخارية



- الحساب الجاري
- حسابات التوفير
- حسابات الاستثمار
- ودائع الاستثمار بالمضاربة
- الصكوك

المنتجات والصيغ التمويلية



- مرابحة السيارات
- مرابحة الأجهزة الطبية
- مرابحة السلع والمعادن الدولية
- البطاقة المغطاة
- إجارة الخدمات



الحسابات المصرفية والأوعية الإدخارية

الحساب الجاري

قد تكون في حاجة لإيداع أموالك بحساب مضمون يُمَكّنك من إدارة أموالك سحباً وإيداعاً سواء أكان السحب مباشراً من الحساب أو بإستخدام بطاقة الصراف الآلي-ATM- أو عن طريق شيكات.

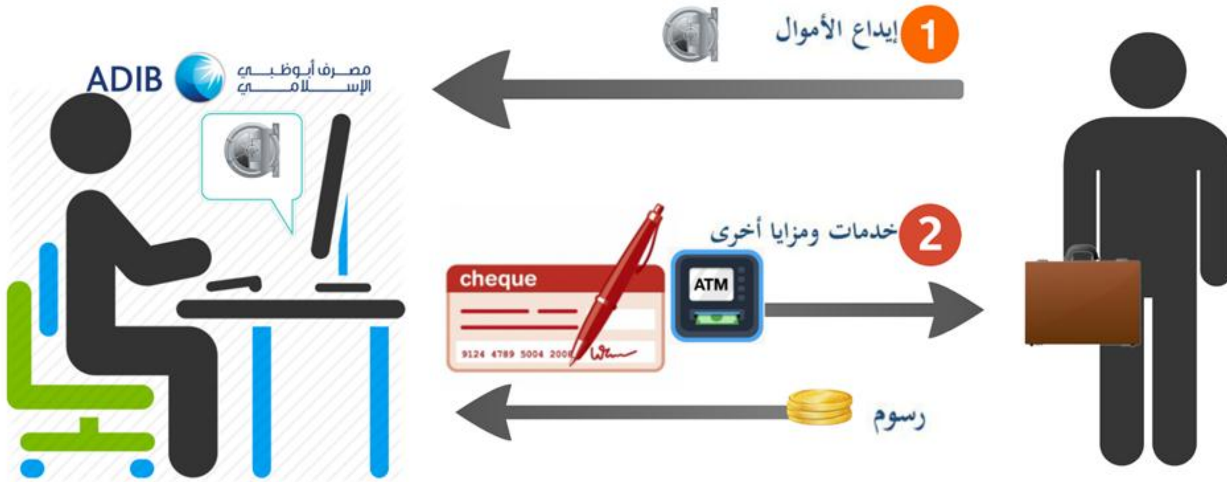
فالحل المناسب لك إذاً هو **((الحساب الجاري)).**

الصيغة الشرعية للحساب الجاري:-

الأموال المودعة بالحساب الجاري تكون بمثابة قرض حسن للمصرف، وهذه الأموال مضمونة، فلا تكتسب أرباح ولاتتحمل خسائر، ويمكن سحبها في أي وقت.

كما يقوم المصرف بتزويدكم بخدمات ومزايا أخرى كخدمة إصدار الشيكات و السحب النقدي من أجهزة الصرّاف الآلي المنتشرة محلياً وخارجياً، والتي يستحق في مقابلتها أجرة عادلة معلومة حسب ما تنص عليه إتفاقية الخدمات المصرفية المعتمدة.

الرسم التوضيحي لآلية الحساب الجاري:-





الحسابات المصرفية والأوعية الإدخارية

حسابات التوفير

قد ترغب في فتح حساب مصرفيّ يُمَكّنك من استثمار أموالك بسهولة ويسر، و بحيث توزع أرباحها المتحققة بصورة *نصف سنوية*. فالحل المناسب لك إذاً هو ((**حساب التوفير**))

أو **قد ترغب** بأن تزداد أرباحك كلما ازداد مقدار ما تقوم بإستثماره من أموال، ويتم احتساب الأرباح المتحققة بين المصرف وبينك بصورة *شهرية*. وهو ما يقدمه ((**حساب التوفير الشهري ذو نسب أرباح متزايدة**)).

كما تتيح لك هذه الحسابات الحصول على أموالك بسهولة والإنتفاع ببعض المزايا والخدمات المصرفية الإضافية الأخرى.

حساب الإستثمار

قد تفضل إستثمار نسبة من أموالك على أساس المضاربة المطلقة، بحيث يوزع لك الربح المتحقق بصورة *نصف سنوية* على حساب الإستثمار العادي فالحل المناسب لك إذاً هو ((**حساب الإستثمار**)).

أما إذا **رغبت** أن يكون توزيع الربح المتحقق بصورة شهرية فالحل المناسب لك إذاً هو ((**حساب الإستثمار اليومي**)).

ودائع الإستثمار بالمضاربة

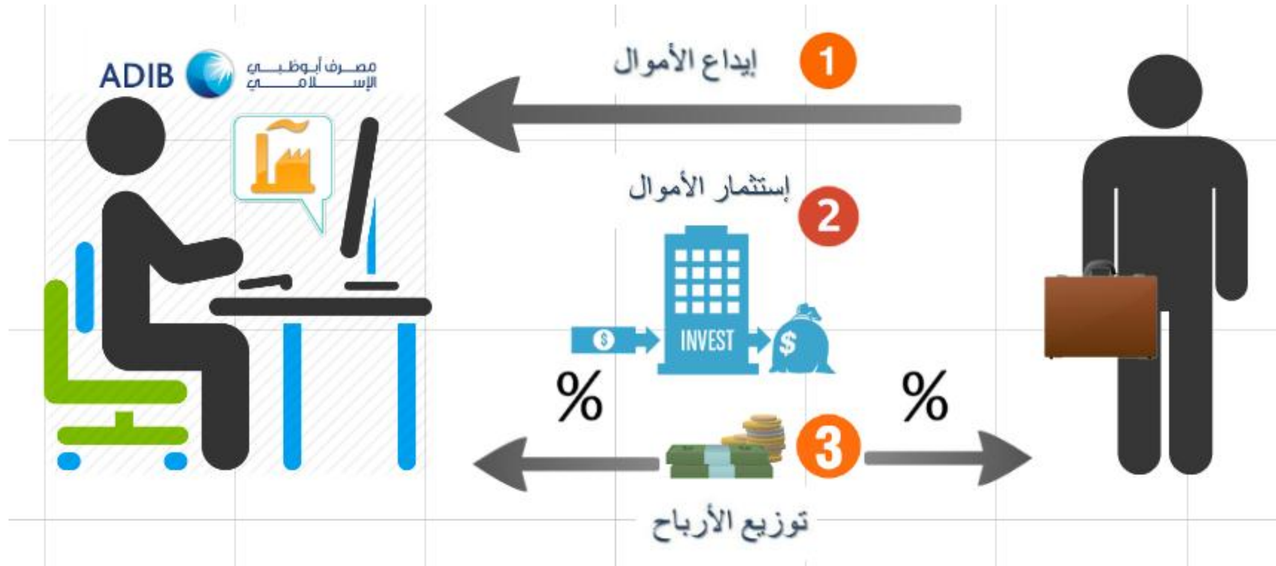
هل تحتاج إلى إيداع أموالك في استثمارات قصيرة الأجل (شهر-12 شهر)، وتحتاج إلى معرفة العوائد المتوقعة بحيث توزع لك بعد التقويم الفعلي للأرباح المحققة.

فالحل المناسب لك إذاً هو ((**ودائع الإستثمار بالمضاربة**)).

الصيغة الشرعية لحسابات التوفير و حسابات الإستثمار وودائع المضاربة:-

الأموال المودعة في هذه الحسابات تستثمر على أساس عقد المضاربة، وهو عقد بين المودع (رب المال) وبين مصرف أبو ظبي الإسلامي (المضارب)، بحيث يقوم المصرف بإستثمار الأموال المودعة بناءاً على دراسات جدوى لعمليات إستثمارية متنوعة، ومن ثم يقوم بتوزيع الأرباح المتحققة عن هذه العمليات حسب النسب المتفق عليها مسبقاً، فيأخذ المودع نسبة مئوية من الأرباح مقابل رأس ماله، ويأخذ المصرف نسبة مئوية من الأرباح مقابل ما بذله من عمل في استثمار هذه الأموال، وذلك كله وفقاً لما تنص عليه إتفاقية الخدمات المصرفية المعتمدة من الهيئة الشرعية.

الرسم التوضيحي لآلية عقد المضاربة :-





الحسابات المصرفية والأوعية الإدخارية

الصكوك

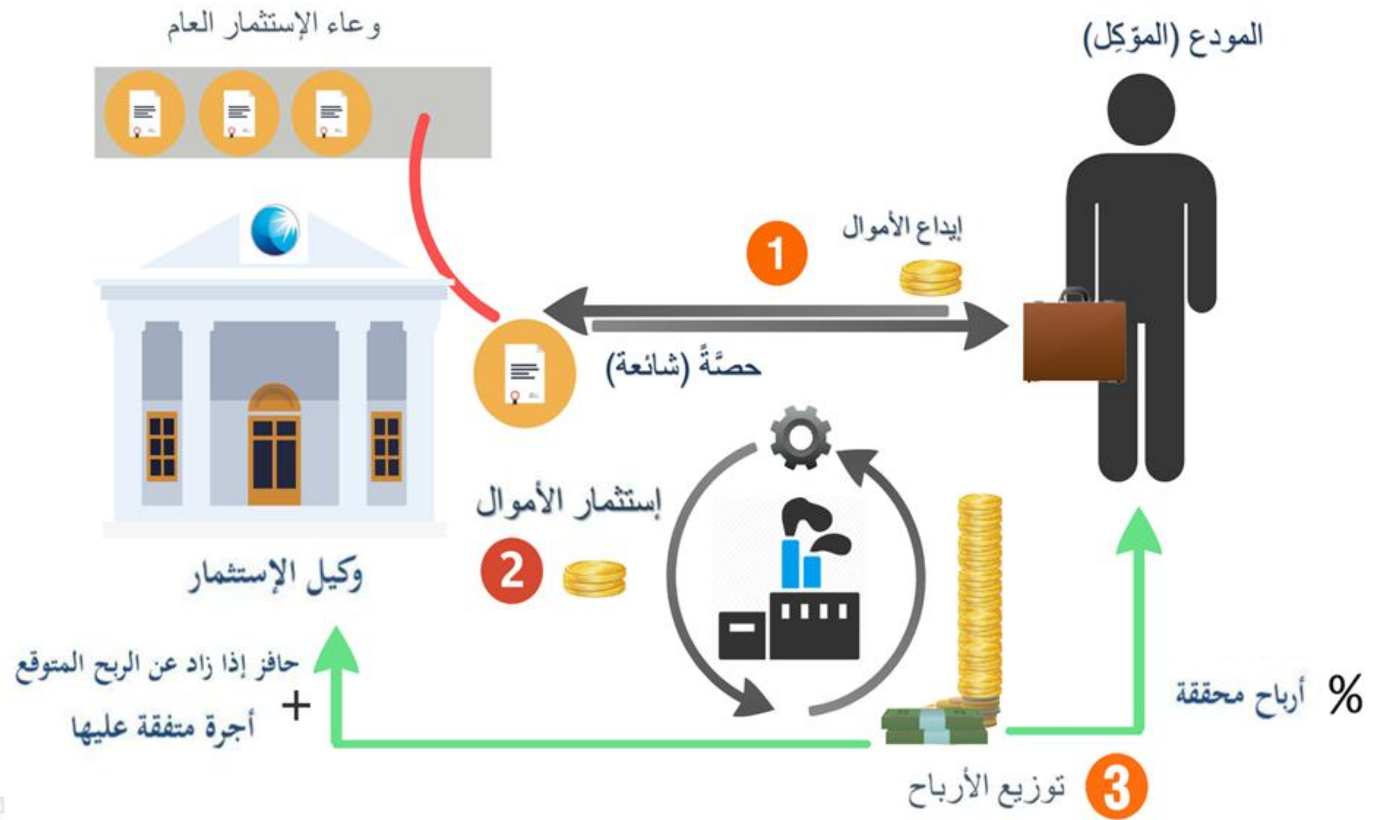
قد ترغب في تعيين وكيل يستثمر أموالك في عمليات إستثمارية طويلة أو متوسطة الأجل مقابل أجرة معلومة ومتفق عليها مسبقاً بحيث تكون الأرباح والعوائد المحققة خالصة لك.

فالحل المناسب لك إذاً هو ((**الصكوك**)).

الصيغة الشرعية للصكوك:-

الصكوك هي وثائق تصدر باسم مالكها تمثل حصة شائعة في ملكية أصول مخصصة للاستثمار، بحيث يتم إدارتها وإستثمارها في عمليات استثمارية طويلة أو متوسطة الأجل تمت دراستها وانتقائها بعناية، وتستند العلاقة بين المودع (حامل الصك) والمصرف على النحو المبين في الشروط والأحكام المنصوص عليها في الإتفاقية الإطارية للوكالة بالاستثمار، بحيث يعيّن المودع (الموّكِل وحامل الصك) المصرف وكيلاً لاستثمار أمواله في عمليات استثمارية تتوافق مع أحكام الشريعة، وفيما يحصل المودع على الأرباح المحققة يحصل المصرف بدوره على أجرة متفق عليها نظير أعمال الاستثمار.

الرسم التوضيحي لآلية عقد الوكالة بأجر:-





المنتجات والصيغ التمويلية

مرابحة السيارات

قد ترغب في امتلاك سيارةٍ معينةٍ جديدةٍ بالتقسيط وبشروط تمويل ميسرة وفق امكانياتك المتاحة.

فالحل المناسب لك إذاً هو ((**منتج مرابحة السيارات**)).

مرابحة المعدات

إذا كنت طبيباً وفي حاجة لشراء معدات و القيام بتجهيزات طبية لعيادتك بطريقة تلائم وضعك المالي وإلتزاماتك المالية.

فالحل المناسب لك إذاً هو **((مرابحةالأجهزة الطبية)).**

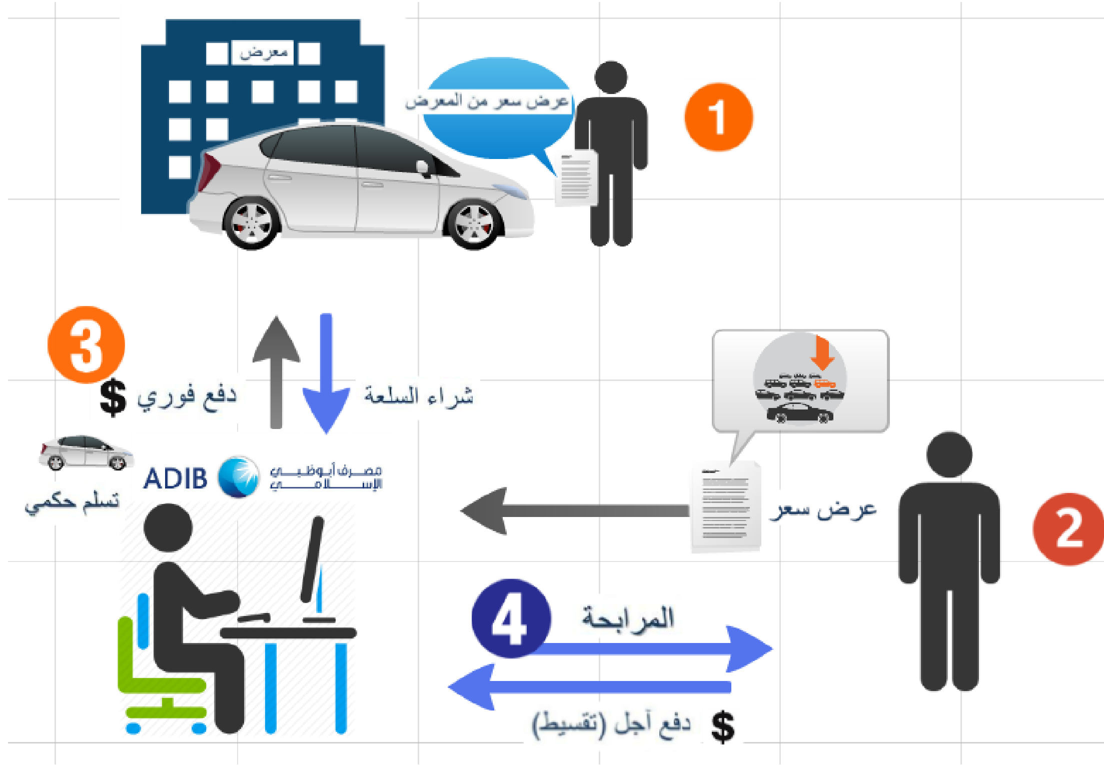
الصيغة الشرعية لمنتج مرابحة السيارات أو الأجهزة الطبية:-

تتم عملية التمويل على أساس عقد المرابحة، وهي من بيوع الأمانة التي يلتزم البائع فيها بإخبار المشتري عن أصل تكلفة الشراء والربح الزائد عليها.

فعندما يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر بشراء السيارة أو الجهاز الطبي المرغوب فيه بناء على طلبك من أي من المعارض أو الموردين المعتمدين لديه، وحينئذ يصبح المصرف مالكاً وضامناً للسيارة أو الجهاز لها ثم يقوم ببيعها لك مرابحة بتكلفة الشراء مضافاً إليه هامش الربح المعلوم و المتفق عليه، ومن ثمّ يأذن لك المصرف بإستلام السيارة أو الأجهزة، ويتم تقسيط الثمن الإجمالي على المدة المتفق عليها بين المصرف والعميل.

.

الرسم التوضيحي لآلية عقد المرابحة *:-



*(1) و(2) يقوم العميل بإحضار "عرض سعر" من معرض أو مورد معتمد لدى المصرف مُوجّه إلى مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر، يذكر فيه كافة المواصفات الدقيقة والمميزة للسيارة – مثلاً- عن غيرها.

(3) يقوم المصرف بتملك السيارة بشرائها بثمن فوري من مالكها (المعرض) قبل بيعها للعميل مرابحة؛ وذلك بتوقيع العقد الذي يُسمى "طلب الشّراء"، وهذا الطلب يوقعه المصرف بصفته مُشترياً، ويوقّعه ممثل المعرض بصفته بائعاً. كما يقوم المصرف بتسلم السيارة من المعرض تسلمًا حقيقياً أو حُكميّاً، ويحفظها المعرض لديه بصفتها أمانةً لحين تسليمها للعميل.

(4) يقوم المصرف ببيع السيارة للعميل بتوقيع "عقد المرابحة"، وتسليمها له بموجب إذن تسليم من المالك الأصلي (المعرض) الذي وُضعت عنده السيارة على سبيل الأمانة.



المنتجات والصيغ التمويلية

مرابحة السلع والمعادن الدولية

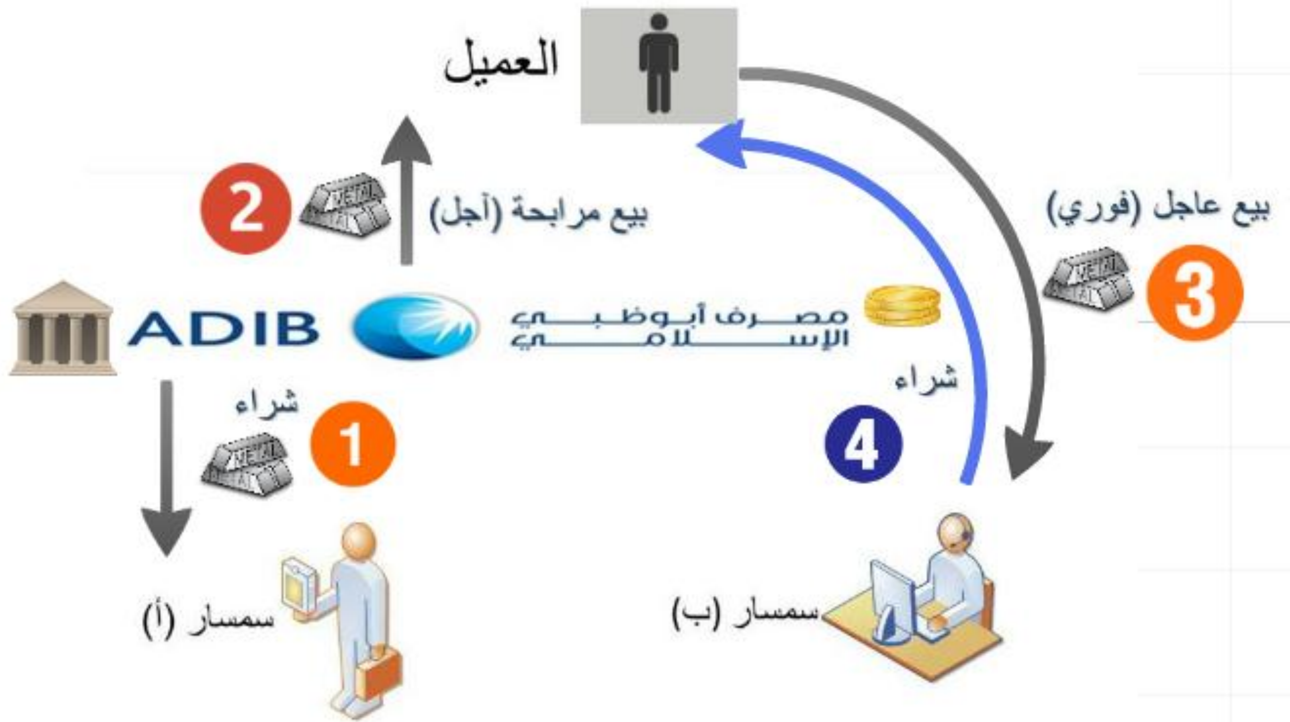
قد تكون في حاجة إلى تمويل شخصي للسيولة أو مقابلة التزامات شخصية أو سداد مديونات قائمة لدى البنوك الأخرى.

فحلك المناسب إذاً ((**منتج مرابحة اليسر**)).

الصيغة الشرعية لمنتج مرابحة السلع والمعادن – منتج اليسر -:-

تتم عملية التمويل الشخصي على أساس صيغة التَوَرُّق (أي طلب الوَرِقْ وهي الأموال)، وهي إحدى صيغ المعاملات المالية الاسلامية؛ بحيث يقوم المصرف بشراء وتملك كمية من المعادن عبر سوق السلع و المعادن الدولية بخلاف الذهب والفضة -نظرا لأحكامهما الخاصة في الشريعة الإسلامية-، ثم يقوم المصرف ببيع الكمية المشتراة من المعدن بالمرابحة على العميل بالأجل، فيصبح العميل مالكاً لهذه الكمية، ويمكن له حينئذ التصرف والقيام ببيع المعدن بثمن فوري-وفق شروط وأحكام محددة- تمكنه من الحصول على السيولة النقدية التي تودع في حسابه مع المصرف.

الرسم التوضيحي لآلية التورق* :-



*1- يقوم المصرف بشراء حصة من كمية مفرزة ومعينة من السلع (الدولية): بقصد بيعها مرابحة لعملائه الراغبين بشرائها بالمرابحة، أي يتملكها المصرف ويتحمّل ضمانها بالقبض الحكمي.

2- يبيع المصرف لك حصة من تلك الكمية المفرزة من السلع الدولية بمرابحة مقسّطةِ الثمن.

3- بعد أن تشتري الحصَّة الشائعة من السلع الدولية، وتتحمل ضمانها: يحقّ لك أن تختار بين أمرين: إما أن تطلب التسلُّم الفعلي للسلع الدولية . على نفقتك وحسب شروط السوق الدولية ، وذلك على نحو ما هو مبيَّن في عقد المرابحة، أو أن تختار بيعَ ما اشتريت للغير (ليس للمصرف وليس للبائع الأول الذي اشترى منه المصرف).

3-1 إذا اخترت أن تبيع فإنك توقع إشعار الإيجاب بالبيع، موجّهاً إياه إلى الجهة (سمسار) التي يرشّحها المصرف أو أيّ جهة أخرى بمعرفتك.

3-2 بعد أن توقع عقد الخدمات بينك وبين المصرف، يتم الاتفاق فيه على أمور منها:

1- أن يقوم المصرف بتحصيل ثمن البيع من الجهة التي وجّه إليها الإيجاب.

2- أن يقوم المصرف بإيداع ثمن البيع المحصَّل في حساب وسيط لدى المصرف.

3-3 يقوم المصرف . بناء على تعليماتك . بتحويل ثمن البيع إلى حسابك بحيث يكون متاحاً لك لإستخدامه في الغرض المطلوب.



بطاقة الكاش باك Cash Back Card

إذا كنت ممن يستخدم البطاقات في مشترياتك من التجار داخل وخارج مصر أو عن طريق الإنترنت دون عناء حمل مبالغ نقدية، علاوة على منحك ميزة استرجاع نقدي من قيمة مشترياتك.

فحلك المناسب يكون مع ((**بطاقة الكاش باك**)).

الصيغة الشرعية لبطاقة الكاش باك Cash Back Card :-

يقوم المصرف بتنفيذ عملية مرابحة السلع والمعادن الدولية السابق ذكرها في منتج التورق، ويتم إضافة السيولة النقدية الى حساب إستثماري بإسمك لدى المصرف. فيصبح هذا الثمن غطاء نقدي للبطاقة، وعند إستخدامك لها فأنت تستخدم مالاً مملوكاً لك، فلا يعتبر قرضاً من المصرف وتستطيع أن تستخدمها وفقاً للشروط والأحكام كيفما تشاء سواء لإجراء مشترياتك او سحوباتك النقدية.

الرسم التوضيحي لآلية البطاقة المغطاة * -:



*1- تستطيع سداد قيمة مشترياتك أو السحب النقدي من الغطاء (الحد) المتوفر من السيولة الناتجة عن مرابحة السلع والمعادن.

2-يودع غطاء البطاقة –ماتملكه من أموال- في حساب استثماري حيث يستخدم العائد عليه في سداد قسط المرابحة أعلاه.

3-عند استخدام البطاقة وسداد كامل الرصيد المستخدم قبل انتهاء الفترة المحددة للسداد -والتي قد تصل إلى 55 يوم- فلا تكون مطالباً بسداد أي مبالغ أخرى، حيث تتم المقاصة بين قسط المرابحة مع العائد المحقق على الحساب الاستثماري.

4- أما عند استخدام البطاقة وسداد الحد الأدنى دون الجزء المستخدم من الغطاء بالكامل في الفترة المحددة للسداد فتكون مطالباً بسداد الفرق بين ربح الحساب الاستثماري وقسط المرابحة.

5-عند التأخر في سداد الحد الأدنى (5% من المبلغ المستخدم أو 100 جم أيهما أكبر) تكون مطالبا بالتصدق بـ 30 جم تصرف في الخيرات تحت إشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف.



المنتجات والصيغ التمويلية

إجارة الخدمات

قد ترغب في سداد نفقات تعليم أولادك أو السفر أو العلاج ، وليس لديك سيولة كافية لدفع تلك التكاليف وكنت في حاجة إلى تمويل يتيح لك الإنتفاع بهذه الخدمات.

فحلك المناسب إذاً ((**منتج إجارة الخدمات**)).

الصيغة الشرعية لمنتج إجارة الخدمات:-

تتم عملية تمويل الخدمات مثل الخدمات التعليمية والسياحية والعلاجية وغيرها على أساس عقد الإجارة الموصوفة في الذمة، حيث يقوم المصرف بتأجير الخدمة "محددة المواصفات" يتم توفيرها مستقبلاً وفقاً لرغبتك بعد أن يتعاقد المصرف مع مزود الخدمة وبحيث يكون فيها المصرف مقدما للخدمة لعميله ، ومن ثم يقوم المصرف بإعادة تأجير هذه الخدمة على العميل للانتفاع بها وفق شروط تمويلية مقسطة وميسرة.

الرسم التوضيحي لآلية عقد الإجارة *:-



*1- يُطلب منك إحضار "عرض سعر" موجّه إلى مصرف أبوظبي الإسلاميّ-مصر، يذكر فيه وصف الخدمة وصفاً دقيقاً.

2- يتملك المصرف الخدمة (سواءً أكانت تعليمًا أوسفرًا أو علاجًا) بالتعاقد عليها مع مالكها (مدرسة/جامعة/مكتب سفريات/مستشفى).

3- يقدم المصرف الخدمة لك بتوقيع "عقد تمليك الخدمة"، ويحق لك الإنتفاع بالخدمة التي تعاقدت عليها طبقا للموعد المنصوص عليه في العقد. .



هل تعلم أنه يتم تحصيل مبالغ من العملاء الذين يتأخرون في سداد إلتزامتهم المالية على سبيل المماطلة ثم يقوم بالمصرف بجمعها في حساب منفصل لغرض صرفها في أوجه البر والخير تحت إشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمصرف.



الخدمات المصرفية

هي مجموعة متكاملة من الخدمات التي يقدمها مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر- لتلبية كافة احتياجات عملائه مقابل أجرة والتي تسمى عرفا "رسماً إدارياً" نظير الجهد أو الأعمال أو الخدمات الإدارية الحقيقية التي نقوم بها لخدمتكم.



وضماناً لحقوقكم ، وضعت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ضوابطا ومعايير للرسوم الإدارية على النحو التالي:

1. أن يكون الرسم معلوماً لكم ومعلناً عنه بشكل يسهل رؤيته.
2. أن يكون الرسم مرتبطاً بالخدمة وأن تكون تلك الخدمة مباحة شرعاً.
3. أن يكون قيمة الرسم غير مبالغ فيه ومحدد من أهل الخبرة المصرفية.

معا ننجح

وعد منا	واجب عليك
أن نتعامل معك بنزاهة وصدق وسهولة ويسر في كافة تعاملاتنا المصرفية معك	أن تعرف مسؤولياتك كعميل، لنتمكن دائما من مساعدتك.
أن نلتزم بمبادىء الشريعة الإسلامية في خدماتنا المقدمة لك	أن تتواصل مع المختصيين الشرعيين بالمصرف إذا كنت على غير قناعة بما نقدمه لك.
أن نلتزم بالشفافية في كافة المعلومات ذات الصلة بالمنتجات والخدمات التي نقدمها	أن تكون دقيقاً إزاء كافة البيانات التي تدلي بها لنا قبل البدء في أية علاقة خدمية أو تمويلية.
أن نعلمك بالمخاطر التي قد تتعرض لها جراء تعاملاتك مع منتجاتنا أو خدماتنا المصرفية	الاستفسار عن كل ما قد يثير تساؤلاتك حول الشروط أو الأحكام أو العقود المستخدمة من المصرف.
أن نعمل بطريقة مهنية لتحقيق المنفعة التي تتطلع إليها	التأكد من فهمك لكافة الاشتراطات التعاقدية ومعرفة ما يترتب عليها من إلتزامات قبل توقيعك لأي مستندات
أن نسهل عملية تقديمك للشكوى من خلال آليه واضحة ، من خلالها يتم متابعة ومعالجة الشكاوى دون تأخير وفق تعليمات المؤسسة	ألا تتردد في تقديم شكوى عند عدم رضاك على الخدمة المقدمة لك.

الجهاز الشرعي للمصرف

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر، هي هيئة مستقلة مكونة من علماء متخصصين في فقه المعاملات المالية فضلاً عن خبراتهم المتنوعة في مجال الصيرفة الإسلامية على مستوى العالم. فهي تقوم على توجيه أنشطة المصرف وشركاته التابعة لها إضافةً إلى مراقبتها والإشراف عليها للتأكد من إلتزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أعمالها وتصرفاتها العامة، وتكون قرارات الهيئة ملزمة في هذا الصدد.

إدارة الشريعة

تقوم إدارة الشريعة بتقديم الإستشارات اللازمة لمساعدة إدارات المصرف على تنفيذ قرارات الهيئة الشرعية والتغلب على أية عوائق تحول دون ذلك، كما تتضمن أعمالها المشاركة في تطوير المنتجات ومراجعة كافة مستندات وسياساته وإجراءاته المتبعة قبل التنفيذ للتأكد من تطبيق قرارات الهيئة الشرعية.

كما يتولى قسم التدقيق الشرعي مهام مراجعة كافة مستندات و أعمال و تعاملات المصرف بعد تنفيذها للتأكد من الإلتزام بقرارت الهيئة الشرعية .

لمزيد من الإستفسارات:

نتشرف بالتواصل معكم على البريد الإلكتروني : EG_Ask.Sharia@adib.ae